

L'estratto che stai consultando  
fa parte del volume in vendita  
su **ShopWKI**,  
il negozio online di **Wolters Kluwer**

[Torna al libro](#)



CEDAM

IPSOA

**UTET**<sup>®</sup>  
GIURIDICA

il fisco

 ALTALEX

# Indice sommario

## DECRETO LEGISLATIVO 1° SETTEMBRE 1993, N. 385

### Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia

Art. 1	<i>Definizioni</i> .....	pag.	3
TITOLO	I - Autorità creditizie		
Art. 2	<i>Comitato interministeriale per il credito e il risparmio</i> .....	»	29
Art. 3	<i>Ministro dell'economia e delle finanze</i> .....	»	31
Art. 4	<i>Banca d'Italia</i> .....	»	33
Art. 5	<i>Finalità e destinatari della vigilanza</i> .....	»	39
Art. 6	<i>Rapporti con il diritto dell'Unione europea e integrazione nel SEVIF e nel MVU</i> .....	»	44
Art. 6 bis	<i>Partecipazione al MVU e poteri della Banca d'Italia</i> .....	»	55
Art. 7	<i>Segreto d'ufficio e collaborazione tra autorità</i> .....	»	60
Art. 8	<i>Pubblicazione di provvedimenti e di dati statistici</i> .....	»	63
Art. 9	<i>Reclamo al CICR</i> .....	»	65
TITOLO	II - Banche		
CAPO	I - <i>Nozione di attività bancaria e di raccolta del risparmio</i>		
Art. 10	<i>Attività bancaria</i> .....	»	67
Art. 11	<i>Raccolta del risparmio</i> .....	»	70
Art. 12	<i>Obbligazioni e titoli di deposito emessi dalle banche</i> .....	»	74
Art. 12 bis	<i>Strumenti di debito chirografario di secondo livello</i> .....	»	78
CAPO	II - <i>Autorizzazione all'attività bancaria, succursali e libera prestazione di servizi</i>		
Art. 13	<i>Albo</i> .....	»	81
Art. 14	<i>Autorizzazione all'attività bancaria</i> .....	»	82
Art. 15	<i>Succursali</i> .....	»	88
Art. 16	<i>Libera prestazione di servizi</i> .....	»	91
Art. 17	<i>Attività non ammesse al mutuo riconoscimento</i> .....	»	95
Art. 18	<i>Società finanziarie ammesse al mutuo riconoscimento</i> .....	»	96
CAPO	III - <i>Partecipazioni nelle banche</i>		
Art. 19	<i>Autorizzazioni</i> .....	»	98
Art. 20	<i>Obblighi di comunicazione</i> .....	»	107
Art. 21	<i>Richiesta di informazioni</i> .....	»	110
Art. 22	<i>Partecipazioni indirette e acquisti di concerto</i> .....	»	111
Art. 23	<i>Nozione di controllo</i> .....	»	114
Art. 24	<i>Sospensione del diritto di voto e degli altri diritti, obbligo di alienazione</i> .....	»	118
CAPO	IV - <i>Partecipanti al capitale ed esponenti aziendali</i>		
Art. 25	<i>Partecipanti al capitale</i> .....	»	122
Art. 26	<i>Esponenti aziendali</i> .....	»	127

[Art. 27	<i>Incompatibilità</i> .....	pag.	139
CAPO	V - <i>Banche cooperative</i>		
Art. 28	<i>Norme applicabili</i> .....	»	139
SEZIONE	I - <i>Banche popolari</i>		
Art. 29	<i>Norme generali</i> .....	»	143
Art. 30	<i>Soci</i> .....	»	147
Art. 31	<i>Trasformazioni e fusioni</i> .....	»	151
Art. 32	<i>Utili</i> .....	»	154
SEZIONE	II - <i>Banche di credito cooperativo</i>		
Art. 33	<i>Norme generali</i> .....	»	156
Art. 34	<i>Soci</i> .....	»	160
Art. 35	<i>Operatività</i> .....	»	167
Art. 36	<i>Fusioni e trasformazioni</i> .....	»	170
Art. 37	<i>Utili</i> .....	»	174
Art. 37 bis	<i>Gruppo Bancario Cooperativo</i> .....	»	177
Art. 37 ter	<i>Costituzione del gruppo bancario cooperativo</i> .....	»	190
CAPO	VI - <i>Norme relative a particolari operazioni di credito</i>		
SEZIONE	I - <i>Credito fondiario e alle opere pubbliche</i>		
Art. 38	<i>Nozione di credito fondiario</i> .....	»	193
Art. 39	<i>Ipotecche</i> .....	»	195
Art. 40	<i>Estinzione anticipata e risoluzione del contratto</i> .....	»	200
Art. 40 bis	<i>Cancellazione delle ipoteche</i> .....	»	202
Art. 41	<i>Procedimento esecutivo</i> .....	»	205
Art. 42	<i>Nozione di credito alle opere pubbliche</i> .....	»	210
SEZIONE	II - <i>Credito agrario e peschereccio</i>		
Art. 43	<i>Nozione</i> .....	»	212
Art. 44	<i>Garanzie</i> .....	»	214
[Art. 45	<i>Fondo interbancario di garanzia</i> ] .....	»	218
SEZIONE	III - <i>Altre operazioni</i>		
Art. 46	<i>Finanziamenti alle imprese: costituzione di privilegi</i> .....	»	218
Art. 47	<i>Finanziamenti agevolati e gestione di fondi pubblici</i> .....	»	223
Art. 48	<i>Credito su pegno</i> .....	»	224
Art. 48 bis	<i>Finanziamento alle imprese garantito da trasferimento di bene immobiliare sospensivamente condizionato</i> .....	»	227
CAPO	VII - <i>Assegni circolari e decreto ingiuntivo</i>		
Art. 49	<i>Assegni circolari</i> .....	»	231
Art. 50	<i>Decreto ingiuntivo</i> .....	»	232
TITOLO	III - <i>Vigilanza</i>		
CAPO	I - <i>Vigilanza sulle banche</i>		
Art. 51	<i>Vigilanza informativa</i> .....	»	235
Art. 52	<i>Comunicazioni del collegio sindacale e dei soggetti incaricati della revisione legale dei conti</i> .....	»	239
Art. 52 bis	<i>Sistemi interni di segnalazione delle violazioni</i> .....	»	244
Art. 52 ter	<i>Segnalazione di violazioni alla Banca d'Italia</i> .....	»	249
Art. 53	<i>Vigilanza regolamentare</i> .....	»	252
Art. 53 bis	<i>Poteri di intervento</i> .....	»	261
Art. 53 ter	<i>Misure macroprudenziali</i> .....	»	266
Art. 54	<i>Vigilanza ispettiva</i> .....	»	269
Art. 55	<i>Controlli sulle succursali in Italia di banche comunitarie</i> .....	»	276
Art. 56	<i>Modificazioni statutarie</i> .....	»	279

Art. 57	<i>Fusioni e scissioni</i> .....	pag.	285
Art. 58	<i>Cessione di rapporti giuridici</i> .....	»	291
CAPO	II - <i>Vigilanza su base consolidata</i>		
Art. 59	<i>Definizioni</i> .....	»	297
SEZIONE	I - <i>Gruppo bancario</i>		
Art. 60	<i>Composizione</i> .....	»	299
Art. 61	<i>Capogruppo</i> .....	»	300
Art. 62	<i>Idoneità degli esponenti</i> .....	»	303
Art. 63	<i>Partecipazioni</i> .....	»	303
Art. 64	<i>Albo</i> .....	»	304
SEZIONE	II - <i>Ambito ed esercizio della vigilanza</i>		
Art. 65	<i>Soggetti inclusi nell'ambito della vigilanza consolidata</i> .....	»	305
Art. 66	<i>Vigilanza informativa</i> .....	»	307
Art. 67	<i>Vigilanza regolamentare</i> .....	»	308
Art. 67 bis	<i>Disposizioni applicabili alla società di partecipazione finanziaria mista</i> .....	»	309
Art. 67 ter	<i>Poteri di intervento</i> .....	»	310
Art. 68	<i>Vigilanza ispettiva</i> .....	»	313
Art. 69	<i>Collaborazione tra autorità e obblighi informativi</i> .....	»	314
TITOLO	IV - <i>Misure preparatorie, di intervento precoce e liquidazione coatta amministrativa</i>		
Art. 69 bis	<i>Definizioni</i> .....	»	317
CAPO	01-I - <i>Piani di risanamento</i>		
Art. 69 ter	<i>Ambito di applicazione</i> .....	»	321
Art. 69 quater	<i>Piani di risanamento</i> .....	»	322
Art. 69 quinquies	<i>Piani di risanamento di gruppo</i> .....	»	326
Art. 69 sexies	<i>Valutazione dei piani di risanamento individuali e di gruppo</i> .....	»	334
Art. 69 septies	<i>Rapporti con le altre autorità e decisioni congiunte sui piani di risanamento</i> .....	»	338
Art. 69 octies	<i>Misure attuative dei piani di risanamento</i> .....	»	341
Art. 69 novies	<i>Trasmissione dei piani di risanamento</i> .....	»	346
Art. 69 decies	<i>Piani di risanamento in forma semplificata ed esenzioni</i> .....	»	348
Art. 69 undecies	<i>Disposizioni di attuazione</i> .....	»	350
CAPO	02-I - <i>Sostegno finanziario di gruppo</i>		
Art. 69 duodecies	<i>Accordo di gruppo</i> .....	»	351
Art. 69 terdecies	<i>Autorizzazione dell'accordo</i> .....	»	361
Art. 69 quaterdecies	<i>Approvazione dell'accordo da parte dell'assemblea dei soci e concessione del sostegno</i> .....	»	363
Art. 69 quinquiesdecies	<i>Condizioni per il sostegno</i> .....	»	366
Art. 69 sexesdecies	<i>Opposizione della Banca d'Italia e comunicazioni</i> .....	»	370
Art. 69 septiesdecies	<i>Norme applicabili e disposizioni di attuazione</i> .....	»	371
CAPO	I - <i>Banche</i>		
SEZIONE	01-I - <i>Misure di intervento precoce</i>		
Art. 69 octiesdecies	<i>Presupposti</i> .....	»	373
Art. 69 noviesdecies	<i>Attuazione del piano di risanamento e altre misure</i> .....	»	375
Art. 69 vices	<i>Poteri di accertamento e flussi informativi</i> .....	»	376
Art. 69 vices-semel	<i>Rimozione dei componenti degli organi di amministrazione e controllo e dell'alta dirigenza</i> .....	»	377
Art. 69 vices-bis	<i>Disposizioni di attuazione</i> .....	»	379
SEZIONE	I - <i>Amministrazione straordinaria</i>		
Art. 70	<i>Provvedimento</i> .....	»	379

[Art. 70 bis	<i>Rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo</i> .....	pag.	386
Art. 71	<i>Organi della procedura</i> .....	»	386
Art. 72	<i>Poteri e funzionamento degli organi straordinari</i> .....	»	388
Art. 73	<i>Adempimenti iniziali</i> .....	»	395
Art. 74	<i>Sospensione dei pagamenti</i> .....	»	397
Art. 75	<i>Adempimenti finali</i> .....	»	400
Art. 75 bis	<i>Commissari in temporaneo affiancamento</i> .....	»	403
[Art. 76	<i>Gestione provvisoria</i> .....	»	405
Art. 77	<i>Succursali di banche extracomunitarie</i> .....	»	405
Art. 77 bis	<i>Aumenti di capitale</i> .....	»	407
SEZIONE II - <i>Provvedimenti straordinari</i>			
Art. 78	<i>Banche autorizzate in Italia</i> .....	»	408
Art. 79	<i>Banche comunitarie</i> .....	»	411
SEZIONE III - <i>Liquidazione coatta amministrativa</i>			
Art. 80	<i>Provvedimento</i> .....	»	416
Art. 81	<i>Organi della procedura</i> .....	»	427
Art. 82	<i>Accertamento giudiziale dello stato di insolvenza</i> .....	»	430
Art. 83	<i>Effetti del provvedimento per la banca, per i creditori e sui rapporti giuridici preesistenti</i> .....	»	436
Art. 84	<i>Poteri e funzionamento degli organi liquidatori</i> .....	»	439
Art. 85	<i>Adempimenti iniziali</i> .....	»	444
Art. 86	<i>Accertamento del passivo</i> .....	»	449
Art. 87	<i>Opposizioni allo stato passivo</i> .....	»	458
Art. 88	<i>Esecutività delle sentenze</i> .....	»	462
Art. 89	<i>Insinuazioni tardive</i> .....	»	463
Art. 90	<i>Liquidazione dell'attivo</i> .....	»	465
Art. 91	<i>Restituzioni e riparti</i> .....	»	476
Art. 92	<i>Adempimenti finali</i> .....	»	487
Art. 92 bis	<i>Procedure prive di risorse liquide o con risorse insufficienti</i> .....	»	491
Art. 93	<i>Concordato di liquidazione</i> .....	»	493
Art. 94	<i>Esecuzione del concordato e chiusura della procedura</i> .....	»	494
Art. 95	<i>Succursali di banche extracomunitarie</i> .....	»	501
SEZIONE III-bis - <i>Banche operanti in ambito comunitario</i>			
Art. 95 bis	<i>Riconoscimento dei provvedimenti di risanamento e delle procedure di liquidazione</i> .....	»	503
Art. 95 ter	<i>Deroghe</i> .....	»	506
Art. 95 quater	<i>Collaborazione tra autorità</i> .....	»	512
Art. 95 quinques	<i>Pubblicità e informazione agli aventi diritto</i> .....	»	515
Art. 95 sexies	<i>Norme di attuazione</i> .....	»	517
Art. 95 septies	<i>Applicazione</i> .....	»	517
SEZIONE IV - <i>Sistemi di garanzia dei depositanti</i>			
Art. 96	<i>Soggetti aderenti e natura dei sistemi di garanzia</i> .....	»	518
Art. 96.1	<i>Dotazione finanziaria dei sistemi di garanzia</i> .....	»	521
Art. 96.2	<i>Finanziamento dei sistemi di garanzia e investimento delle risorse</i> ..	»	523
Art. 96 bis	<i>Interventi</i> .....	»	525
Art. 96 bis.1	<i>Depositi ammissibili al rimborso e ammontare massimo rimborsabile</i> ..	»	528
Art. 96 bis.2	<i>Modalità del rimborso dei depositi</i> .....	»	530
Art. 96 bis.3	<i>Obblighi dei sistemi di garanzia</i> .....	»	532
Art. 96 bis.4	<i>Informazioni da fornire ai sistemi di garanzia</i> .....	»	533
Art. 96 ter	<i>Poteri della Banca d'Italia</i> .....	»	533
Art. 96 quater	<i>Esclusione</i> .....	»	535
Art. 96 quater.1	<i>Prestiti fra sistemi di garanzia</i> .....	»	536

Art. 96 <i>quater</i> .2	Cooperazione fra sistemi di garanzia dei depositanti .....	pag.	537
Art. 96 <i>quater</i> .3	Adesione ad altro sistema di garanzia .....	»	538
Art. 96 <i>quater</i> .4	Interventi finanziati su base volontaria .....	»	539
SEZIONE V - Liquidazione volontaria			
Art. 96 <i>quinquies</i>	Liquidazione ordinaria .....	»	540
Art. 97	Sostituzione degli organi della liquidazione ordinaria .....	»	544
SEZIONE V bis - Responsabilità per illecito amministrativo dipendente da reato			
Art. 97 bis	Responsabilità per illecito amministrativo dipendente da reato .....	»	547
CAPO	II - Gruppo bancario		
SEZIONE I - Capogruppo			
Art. 98	Amministrazione straordinaria .....	»	550
[Art. 98 bis	Rimozione collettiva dei componenti degli organi di amministrazione e controllo] .....	»	557
Art. 99	Liquidazione coatta amministrativa .....	»	557
SEZIONE II - Società del gruppo			
Art. 100	Amministrazione straordinaria .....	»	562
Art. 101	Liquidazione coatta amministrativa .....	»	571
Art. 102	Procedure proprie delle singole società .....	»	579
SEZIONE III - Disposizioni comuni			
Art. 103	Organi delle procedure .....	»	581
Art. 104	Competenze giurisdizionali .....	»	584
Art. 105	Gruppi e società non iscritti all'albo .....	»	587
Art. 105 bis	Cooperazione tra autorità .....	»	588
Art. 105 ter	Commissari in temporaneo affiancamento .....	»	591
TITOLO V - Soggetti operanti nel settore finanziario			
Art. 106	Albo degli intermediari finanziari .....	»	595
Art. 107	Autorizzazione .....	»	598
Art. 108	Vigilanza .....	»	602
Art. 109	Vigilanza consolidata .....	»	607
Art. 110	Rinvio .....	»	610
Art. 111	Microcredito .....	»	612
Art. 111 bis	Finanza etica e sostenibile .....	»	615
Art. 112	Altri soggetti operanti nell'attività di concessione di finanziamenti ..	»	618
Art. 112 bis	Organismo per la tenuta dell'elenco dei confidi .....	»	623
Art. 113	Controlli sull'elenco previsto dall'articolo 111 .....	»	625
Art. 113 bis	Sospensione degli organi di amministrazione e controllo .....	»	626
Art. 113 ter	Revoca dell'autorizzazione e liquidazione .....	»	629
Art. 114	Norme finali .....	»	633
TITOLOV bis - Moneta elettronica e istituti di moneta elettronica			
Art. 114 bis	Emissione di moneta elettronica .....	»	635
Art. 114 bis.1	Distribuzione della moneta elettronica .....	»	639
Art. 114 ter	Rimborso della moneta elettronica .....	»	641
Art. 114 <i>quater</i>	Istituti di moneta elettronica .....	»	643
Art. 114 <i>quinquies</i>	Autorizzazione e operatività transfrontaliera .....	»	648
Art. 114 <i>quinquies</i> .1	Forme di tutela e patrimonio destinato .....	»	655
Art. 114 <i>quinquies</i> .2	Vigilanza .....	»	663
Art. 114 <i>quinquies</i> .3	Rinvio .....	»	664
Art. 114 <i>quinquies</i> .4	Deroghe .....	»	665

TITOLO V *ter* - Istituti di pagamento

Art. 114 <i>sexies</i>	<i>Servizi di pagamento</i>	»	pag. 667
Art. 114 <i>septies</i>	<i>Albo degli istituti di pagamento</i>	»	669
Art. 114 <i>octies</i>	<i>Attività accessorie esercitabili</i>	»	672
Art. 114 <i>novies</i>	<i>Autorizzazione</i>	»	674
Art. 114 <i>decies</i>	<i>Operatività transfrontaliera</i>	»	681
Art. 114 <i>undecies</i>	<i>Rinvio</i>	»	684
Art. 114 <i>duodecies</i>	<i>Conti di pagamento e forme di tutela</i>	»	687
Art. 114 <i>terdecies</i>	<i>Patrimonio destinato</i>	»	692
Art. 114 <i>quaterdecies</i>	<i>Vigilanza</i>	»	698
Art. 114 <i>quinquedecies</i>	<i>Scambio di informazioni</i>	»	702
Art. 114 <i>sexiesdecies</i>	<i>Deroghe</i>	»	704
Art. 114 <i>septiesdecies</i>	<i>Prestatori del servizio di informazione sui conti</i>	»	707
Art. 114 <i>octiesdecies</i>	<i>Apertura e mantenimento di conti di pagamento presso una banca</i>	»	708

## TITOLO VI - Trasparenza delle condizioni contrattuali e dei rapporti con i clienti

CAPO I - *Operazioni e servizi bancari e finanziari*

Art. 115	<i>Ambito di applicazione</i>	»	710
Art. 116	<i>Pubblicità</i>	»	713
[Art. 116 <i>bis</i>	<i>Decisioni di rating</i> ]	»	719
Art. 117	<i>Contratti</i>	»	719
Art. 117 <i>bis</i>	<i>Remunerazione degli affidamenti e degli sconfinamenti</i>	»	728
Art. 118	<i>Modifica unilaterale delle condizioni contrattuali</i>	»	734
Art. 119	<i>Comunicazioni periodiche alla clientela</i>	»	738
Art. 120	<i>Decorrenza delle valute e calcolo degli interessi</i>	»	745
Art. 120 <i>bis</i>	<i>Recesso</i>	»	753
Art. 120 <i>ter</i>	<i>Estinzione anticipata dei mutui immobiliari</i>	»	755
Art. 120 <i>quater</i>	<i>Surrogazione nei contratti di finanziamento. Portabilità</i>	»	759

CAPO I *bis* - *Credito immobiliare ai consumatori*

Art. 120 <i>quinquies</i>	<i>Definizioni</i>	»	762
Art. 120 <i>sexies</i>	<i>Ambito di applicazione</i>	»	765
Art. 120 <i>septies</i>	<i>Principi generali</i>	»	767
Art. 120 <i>octies</i>	<i>Pubblicità</i>	»	768
Art. 120 <i>novies</i>	<i>Obblighi precontrattuali</i>	»	770
Art. 120 <i>decies</i>	<i>Obblighi di informazione relativi agli intermediari del credito</i>	»	774
Art. 120 <i>undecies</i>	<i>Verifica del merito creditizio</i>	»	777
Art. 120 <i>duodecies</i>	<i>Valutazione dei beni immobili</i>	»	782
Art. 120 <i>terdecies</i>	<i>Servizi di consulenza</i>	»	785
Art. 120 <i>quaterdecies</i>	<i>Finanziamenti denominati in valuta estera</i>	»	788
Art. 120 <i>quinquedecies</i>	<i>Inadempimento del consumatore</i>	»	791
Art. 120 <i>sexiesdecies</i>	<i>Osservatorio del mercato immobiliare</i>	»	795
Art. 120 <i>septiesdecies</i>	<i>Remunerazioni e requisiti di professionalità</i>	»	796
Art. 120 <i>octiesdecies</i>	<i>Pratiche di commercializzazione abbinata</i>	»	798
Art. 120 <i>noviesdecies</i>	<i>Disposizioni applicabili</i>	»	800

CAPO II - *Credito ai consumatori*

Art. 121	<i>Definizioni</i>	»	801
Art. 122	<i>Ambito di applicazione</i>	»	805
Art. 123	<i>Pubblicità</i>	»	808
Art. 124	<i>Obblighi precontrattuali</i>	»	810
Art. 124 <i>bis</i>	<i>Verifica del merito creditizio</i>	»	813
Art. 125	<i>Banche dati</i>	»	815
Art. 125 <i>bis</i>	<i>Contratti e comunicazioni</i>	»	817
Art. 125 <i>ter</i>	<i>Recesso del consumatore</i>	»	821
Art. 125 <i>quater</i>	<i>Contratti a tempo indeterminato</i>	»	823
Art. 125 <i>quinquies</i>	<i>Inadempimento del fornitore</i>	»	824
Art. 125 <i>sexies</i>	<i>Rimborso anticipato</i>	»	827

Art. 125 <i>septies</i>	<i>Cessione dei crediti</i>	pag.	830
Art. 125 <i>octies</i>	<i>Sconfinamento</i>	»	831
Art. 125 <i>novies</i>	<i>Intermediari del credito</i>	»	832
Art. 126	<i>Riservatezza delle informazioni</i>	»	834
CAPO II <i>bis</i> - <i>Servizi di pagamento</i>			
Art. 126 <i>bis</i>	<i>Disposizioni di carattere generale</i>	»	836
[Art. 126 <i>ter</i>	<i>Spese applicabili</i> ]	»	839
Art. 126 <i>quater</i>	<i>Informazioni relative alle operazioni di pagamento e ai contratti</i>	»	839
Art. 126 <i>quinquies</i>	<i>Contratto quadro</i>	»	841
Art. 126 <i>sexies</i>	<i>Modifica unilaterale delle condizioni</i>	»	843
Art. 126 <i>septies</i>	<i>Recesso</i>	»	846
Art. 126 <i>octies</i>	<i>Denominazione valutaria dei pagamenti</i>	»	847
Art. 126 <i>novies</i>	<i>Commissioni applicabili al rimborso della moneta elettronica</i>	»	848
CAPO II <i>ter</i> - <i>Disposizioni particolari relative ai conti di pagamento</i>			
Art. 126 <i>decies</i>	<i>Oggetto, ambito di applicazione e definizioni</i>	»	850
SEZIONE I - <i>Trasparenza e comparabilità delle spese</i>			
Art. 126 <i>undecies</i>	<i>Terminologia standardizzata europea</i>	»	856
Art. 126 <i>duodecies</i>	<i>Informazioni precontrattuali e comunicazioni periodiche</i>	»	859
Art. 126 <i>terdecies</i>	<i>Siti web di confronto</i>	»	864
Art. 126 <i>quaterdecies</i>	<i>Conti di pagamento offerti in un pacchetto insieme ad altri prodotti</i>	»	870
SEZIONE II - <i>Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto di pagamento</i>			
Art. 126 <i>quinquiesdecies</i>	<i>Servizio di trasferimento</i>	»	872
Art. 126 <i>sexiesdecies</i>	<i>Spese applicabili per il servizio di trasferimento</i>	»	877
Art. 126 <i>septiesdecies</i>	<i>Obblighi informativi e responsabilità</i>	»	879
Art. 126 <i>octiesdecies</i>	<i>Apertura di un conto di pagamento in altro Stato comunitario</i>	»	881
SEZIONE III - <i>Conto di base</i>			
Art. 126 <i>noviesdecies</i>	<i>Diritto al conto di base</i>	»	884
Art. 126 <i>vicies</i>	<i>Apertura del conto di base</i>	»	888
Art. 126 <i>vicies semel</i>	<i>Caratteristiche del conto di base</i>	»	890
Art. 126 <i>vicies bis</i>	<i>Spese applicabili</i>	»	893
Art. 126 <i>vicies ter</i>	<i>Recesso</i>	»	895
Art. 126 <i>vicies quater</i>	<i>Conti di base per particolari categorie di consumatori</i>	»	897
Art. 126 <i>vicies quinquies</i>	<i>Informazioni sul conto di base</i>	»	899
Art. 126 <i>vicies sexies</i>	<i>Educazione finanziaria</i>	»	900
CAPO III - <i>Regole generali e controlli</i>			
Art. 127	<i>Regole generali</i>	»	901
Art. 127 <i>bis</i>	<i>Spese addebitabili</i>	»	906
Art. 128	<i>Controlli</i>	»	908
Art. 128 <i>bis</i>	<i>Risoluzione delle controversie</i>	»	909
Art. 128 <i>ter</i>	<i>Misure inibitorie</i>	»	915
TITOLO VI <i>bis</i> - <i>Agenti in attività finanziaria e mediatori creditizi</i>			
Art. 128 <i>quater</i>	<i>Agenti in attività finanziaria</i>	»	917
Art. 128 <i>quinquies</i>	<i>Requisiti per l'iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria</i>	»	922
Art. 128 <i>sexies</i>	<i>Mediatori creditizi</i>	»	924
Art. 128 <i>septies</i>	<i>Requisiti per l'iscrizione nell'elenco dei mediatori creditizi</i>	»	926
Art. 128 <i>octies</i>	<i>Incompatibilità</i>	»	929
Art. 128 <i>novies</i>	<i>Dipendenti e collaboratori</i>	»	929
Art. 128 <i>decies</i>	<i>Disposizioni di trasparenza e connessi poteri di controllo</i>	»	931



Art. 128 <i>undecies</i>	<i>Organismo</i>	.....	pag.	932
Art. 128 <i>duodecies</i>	<i>Disposizioni procedurali</i>	.....	»	934
Art. 128 <i>terdecies</i>	<i>Vigilanza della Banca d'Italia sull'Organismo</i>	.....	»	936
Art. 128 <i>quaterdecies</i>	<i>Ristrutturazione dei crediti</i>	.....	»	937
 TITOLO VII - Altri controlli				
Art. 129	<i>Emissione di strumenti finanziari</i>	.....	»	939
 TITOLO VIII - Sanzioni				
CAPO	I - <i>Abusivismo bancario e finanziario</i>			
Art. 130	<i>Abusiva attività di raccolta del risparmio</i>	.....	»	943
Art. 131	<i>Abusiva attività bancaria</i>	.....	»	946
Art. 131 <i>bis</i>	<i>Abusiva emissione di moneta elettronica</i>	.....	»	947
Art. 131 <i>ter</i>	<i>Abusiva attività di prestazione di servizi di pagamento</i>	.....	»	949
Art. 132	<i>Abusiva attività finanziaria</i>	.....	»	950
Art. 132 <i>bis</i>	<i>Denuncia al pubblico ministero ed al tribunale</i>	.....	»	955
Art. 133	<i>Abuso di denominazione</i>	.....	»	956
[CAPO	II - <i>Attività di vigilanza</i>			
Art. 134	<i>Tutela dell'attività di vigilanza bancaria e finanziaria</i>	.....	»	960
CAPO	III - <i>Banche e gruppi bancari</i>			
Art. 135	<i>Reati societari</i>	.....	»	961
Art. 136	<i>Obbligazioni degli esponenti bancari</i>	.....	»	967
Art. 137	<i>Mendacio e falso interno</i>	.....	»	972
[Art. 138	<i>Aggiotaggio bancario</i> ]	.....	»	978
CAPO	IV - <i>Partecipazioni</i>			
Art. 139	<i>Partecipazioni in banche, e di società finanziarie e società di partecipazione finanziaria mista capogruppo e in intermediari finanziari</i>	.....	»	978
Art. 140	<i>Comunicazioni relative alle partecipazioni in banche, in società appartenenti ad un gruppo bancario ed in intermediari finanziari</i>	.....	»	983
CAPO	IV <i>bis</i> - <i>Agenti in attività finanziaria e mediatori creditizi</i>			
Art. 140 <i>bis</i>	<i>Esercizio abusivo dell'attività</i>	.....	»	987
CAPO	V - <i>Altre sanzioni</i>			
[Art. 141	<i>False comunicazioni relative a intermediari finanziari</i> ]	.....	»	988
[Art. 142	<i>Requisiti di onorabilità degli esponenti di intermediari finanziari: omessa dichiarazione di decadenza o di sospensione</i> ]	.....	»	988
[Art. 143	<i>Emissione di valori mobiliari</i> ]	.....	»	988
Art. 144	<i>Altre sanzioni amministrative alle società o enti</i>	.....	»	988
Art. 144 <i>bis</i>	<i>Ordine di porre termine alle violazioni</i>	.....	»	1000
Art. 144 <i>ter</i>	<i>Altre sanzioni amministrative agli esponenti o al personale</i>	.....	»	1005
Art. 144 <i>quater</i>	<i>Criteri per la determinazione delle sanzioni</i>	.....	»	1012
Art. 144 <i>quinquies</i>	<i>Sanzioni per violazioni di disposizioni dell'Unione europea direttamente applicabili</i>	.....	»	1017
Art. 144 <i>sexies</i>	<i>Obbligo di astensione</i>	.....	»	1021
Art. 144 <i>septies</i>	<i>Applicazione delle sanzioni nell'ambito del MVU</i>	.....	»	1026
CAPO	VI - <i>Disposizioni generali in materia di sanzioni amministrative</i>			
Art. 145	<i>Procedura sanzionatoria</i>	.....	»	1030
Art. 145 <i>bis</i>	<i>Procedure contenziose</i>	.....	»	1044
Art. 145 <i>ter</i>	<i>Comunicazione all'ABE sulle sanzioni applicate</i>	.....	»	1047
Art. 145 <i>quater</i>	<i>Disposizioni di attuazione</i>	.....	»	1048
 TITOLO IX - Disposizioni transitorie e finali				
Art. 146	<i>Sorveglianza sul sistema dei pagamenti</i>	.....	»	1051
Art. 147	<i>Altri poteri delle autorità creditizie</i>	.....	»	1051

[Art. 148	<i>Obbligazioni stanziabili]</i> .....	pag. 1052
Art. 149	<i>Banche popolari</i> .....	» 1052
Art. 150	<i>Banche di credito cooperativo</i> .....	» 1053
Art. 150 bis	<i>Disposizioni in tema di banche cooperative</i> .....	» 1054
Art. 150 ter	<i>Disposizioni in tema di partecipazione a banche di credito cooperativo</i> .....	» 1055
Art. 151	<i>Banche pubbliche residue</i> .....	» 1057
Art. 152	<i>Casse comunali di credito agrario e Monti di credito su pegno di seconda categoria</i> .....	» 1058
Art. 153	<i>Disposizioni relative a particolari operazioni di credito</i> .....	» 1058
Art. 154	<i>Fondo interbancario di garanzia</i> .....	» 1059
[Art. 155	<i>Soggetti operanti nel settore finanziario]</i> .....	» 1059
Art. 156	<i>Modifica di disposizioni legislative (omissis)</i> .....	» 1059
Art. 157	<i>Modifiche al decreto legislativo 27 gennaio 1992, n. 87 (omissis)</i> ...	» 1059
[Art. 158	<i>Disposizioni applicabili alle banche e alle società finanziarie comunitarie che esercitano attività di intermediazione mobiliare]</i> .....	» 1059
Art. 159	<i>Regioni a statuto speciale</i> .....	» 1060
Art. 159 bis	<i>Informazioni da inserire nei piani di risanamento</i> .....	» 1060
[Art. 160	<i>Conferma di disposizioni vigenti in materia di valori mobiliari]</i> ....	» 1061
Art. 161	<i>Norme abrogate</i> .....	» 1061
Art. 162	<i>Entrata in vigore</i> .....	» 1067
ALLEGATO A	<i>Operazioni e servizi da includere obbligatoriamente nel conto di base, ai sensi dell'art. 17, paragrafo 1, della direttiva 2014/92/UE: ..</i>	» 1067

L'estratto che stai consultando  
fa parte del volume in vendita  
su **ShopWKI**,  
il negozio online di **Wolters Kluwer**

[Torna al libro](#)



CEDAM

IPSOA

**UTET**<sup>®</sup>  
GIURIDICA

il fisco

 ALTALEX